



**VOTRE CONFIANCE
EST NOTRE PLUS
BELLE RÉCOMPENSE**

Crédit Mutuel
Asset Management

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Plus de 30 ans d'expertise en gestion d'actifs

SOCIÉTÉ DE GESTION D'ACTIFS DE CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FÉDÉRALE

Une gamme de fonds complète qui associe simplicité et transparence, basée prioritairement sur l'équilibre entre la recherche de performance, l'encadrement du risque et la durabilité de l'investissement.

Récompensée pour ses bonnes pratiques

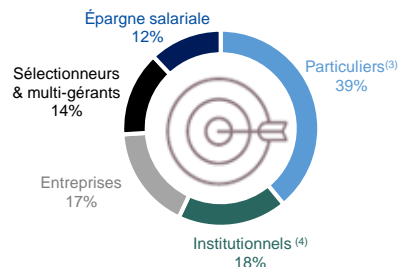
70 Mds€
d'encours gérés⁽¹⁾

Répartition des encours par support
(hors fonds monétaires)



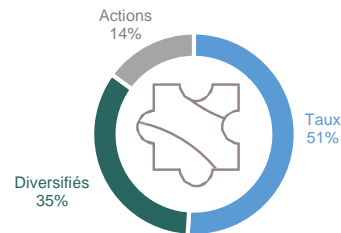
67
professionnels de
l'investissement

Répartition des encours par clientèle



57 Mds€
100 % des fonds ouverts en
gestion active classés Art.8 et 9
SFDR⁽²⁾

Répartition des encours par classe d'actifs



⁽¹⁾ Fonds de fonds et masters inclus, hors 14,6 milliards d'euros gérés par Crédit Mutuel Gestion, filiale de Crédit Mutuel Asset Management. Chiffres au 31/12/2020. Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

⁽²⁾ Ambition à fin 2021 / SFDR : Sustainable Finance Disclosure Regulation

⁽³⁾ Réseaux bancaires, CGP, banques privées, plateforme.

⁽⁴⁾ Assurances, caisses de retraite, fondations, entités publiques, associations, fonds souverains.



Prix de la Pédagogie
INVESTOR AWARDS

Prix de la pédagogie dans la catégorie
des sociétés de gestion



délivrée par Deloitte

La reconnaissance ISAE 3402
Type II pour l'activité comptable et
l'offre juridique



décerné par le magazine
CFI.co

Prix du « Gestionnaire de fonds le
plus responsable en France pour
l'année 2020 »



décerné par Le Revenu
TROPHÉE D'OR

Meilleure Société de gestion en 2020
(Source Morningstar) **Catégorie
banques à réseau**

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Tous les atouts d'une structure à taille humaine

260 PROFESSIONNELS DÉDIÉS À LA GESTION D'ACTIFS

La taille de Crédit Mutuel Asset Management lui permet d'allier souplesse et réactivité pour bâtir avec chaque client ou distributeur de véritables relations de partenariat faites de proximité et inscrites dans la durée.



NOS VALEURS



L'ENGAGEMENT RESPONSABLE

L'ambition 2021 : 100 % des fonds ouverts en gestion active classés Art.8 ou Art. 9 selon SFDR

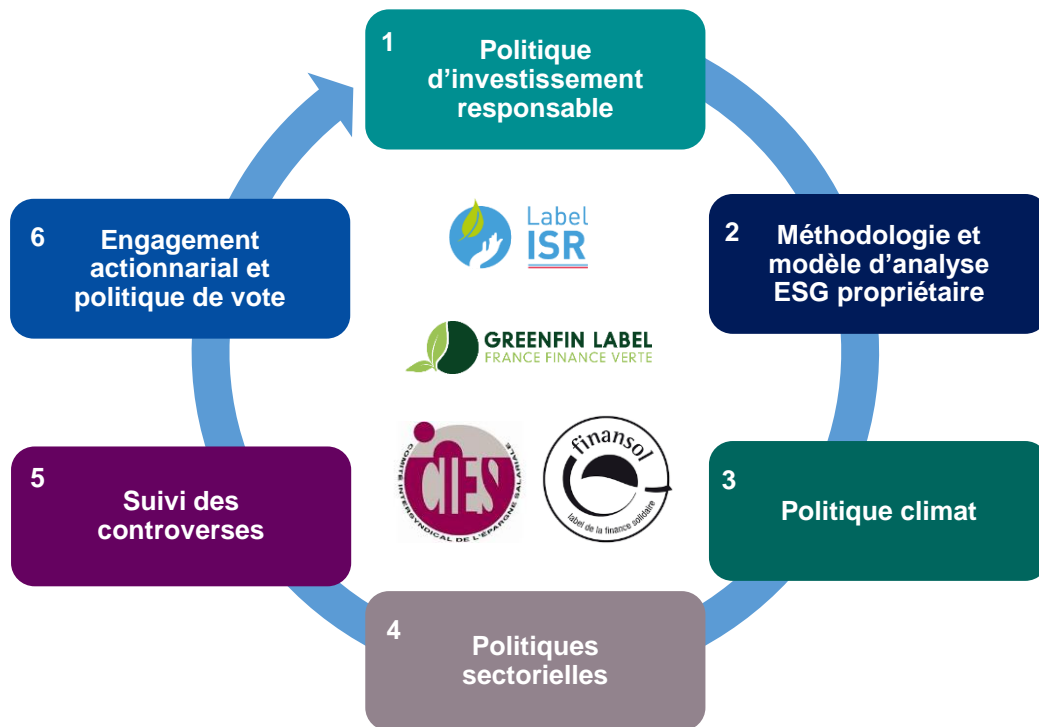
DEPUIS PLUS DE 15 ANS, CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT EST UN ACTEUR ENGAGÉ



Notre approche de la Finance Responsable et Durable

6 volets permettant l'intégration du risque de durabilité définis au sein de Crédit Mutuel AM

LA FINANCE RESPONSABLE ET DURABLE EST DEVENUE PARTIE INTÉGRANTE DE TOUS NOS PROCESSUS DE GESTION, D'ABORD DANS LES FONDS ISR OU THÉMATIQUES, DÉSORMAIS PLUS LARGEMENT DANS L'ENSEMBLE DE NOTRE GAMME DE FONDS.



DES COMPÉTENCES TECHNIQUES

Adaptées à l'évolution des marchés

LE SUIVI DES RISQUES

Contrôles réglementaires, financiers et opérationnels

LES SYSTÈMES D'INFORMATION INNOVANTS

Outils technologiques de pointe, mise à jour fréquente des référentiels, attribution de performances

OFFRE DE SERVICE

Valorisation, gestion administrative et juridique de fonds pour le compte de Sociétés de Gestion externes

L'ÉPARGNE SALARIALE

Une large gamme de FCPE dédiés et multi-entreprises s'appuyant sur une expertise reconnue

UN COMITÉ D'ALLOCATION

Un comité d'allocation permet mensuellement de définir la politique d'allocation des portefeuilles selon une approche top down (à base d'analyses économiques) et s'enrichit de l'expérience des marchés et de la connaissance des sociétés des experts internes sur les différentes classes d'actifs. Il décide des diversifications (gestion, thématique, matières premières, crédit...), des augmentations ou des replis sur les différentes classes d'actifs. Le comité est composé des responsables de pôles de gestion et experts de Crédit Mutuel Asset Management.



Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

Les fonds de l'épargne salariale récompensée



CORBEILLES

MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

Corbeille Épargne salariale première place sur 5 ans

Performances arrêtées au 30 juin 2019

(Source SIX)

LA GESTION DE TAUX

UNE POLITIQUE D'INVESTISSEMENT BIEN ENCADRÉE

Comité de gestion de taux **hebdomadaire** pour définir les principaux axes d'exposition des portefeuilles et impulser la dynamique de gestion

Revue détaillée des **différents marchés : taux, devises, crédit** réalisée conjointement par nos gérants et nos analystes crédit

Des ratings internes très stricts
réalisés avec un protocole de surveillance rigoureux

UNE MÉTHODE ÉPROUVÉE : LA GESTION DE CONVICTIONS

Basée sur l'**analyse fondamentale**

Encadrée par un **process structuré**

Avec des **risques calibrés** pour favoriser la **lisibilité de la performance**

Un partage d'expertise
à travers une gamme
étendue et récompensée



2017 - 2018 - 2019

TROPHÉE D'OR

Meilleure gamme de fonds obligations internationales sur 3 ans

Performances arrêtées à fin mars
(Source Morningstar) Catégorie banques à réseau



LA GESTION ACTIONS

Exercice des droits de vote sur 100 % des sociétés détenues dans les portefeuilles sous-gestion (politique d'exercice des droits de vote publiée sur le site internet de Crédit Mutuel Asset Management)



LA QUALITÉ DU STOCK-PICKING AU CŒUR DE L'ORGANISATION spécialisée par :

Zones géographiques

Tailles de capitalisation

Thématiques

LES CRITÈRES DE SÉLECTION DES TITRES

Reposant sur des contacts réguliers entre nos gérants et les dirigeants des grandes entreprises basés sur :

Qualité de l'entreprise

Valorisation adaptée selon le secteur

Évolution de l'entreprise

Qualifier avec précision les titres cotés et dégager une vision globale et exhaustive de l'entreprise

UNE OFFRE REPOSANT SUR DES ÉQUIPES ORGANISÉES PAR UNIVERS D'INVESTISSEMENT

INNOVATION

IMMOBILIER

OPPORTUNITÉS

OR

CROISSANCE

VALUE

RENDEMENT

GRANDES MARQUES

SILVER ÉCONOMIE

Un pôle d'excellence à travers une gamme large et récompensée



Le Revenu

2020

TROPHÉE D'OR

Meilleure gamme de fonds actions Europe sur 3 ans
Performances arrêtées à fin mars
(Source Morningstar) Catégorie banques à réseau



DEUX LABELS PERFORMANCE

Performances sur 5 ans arrêtées au 31 décembre 2019 (Source SIX)

Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

LES GESTIONS SPÉCIFIQUES

LA GESTION DIVERSIFIÉE

Alliance de stratégies pour optimiser le couple rendement/risque

Une expertise reconnue dans la gestion **diversifiée** et l'**assemblage de fonds**.
Un processus **quantitatif et qualitatif** rigoureux de **sélection de fonds** internes et externes.

La **gestion profilée** s'appuie sur des décisions du comité d'allocation mensuel.
En fonction des benchmarks, l'équipe **sélectionne les fonds dans les différentes classes d'actifs**.

La **gestion multi-stratégies** (performance absolue) combine **différentes stratégies à des fins de diversification des risques**.

LA GESTION STRUCTURÉE

Optimisation de la gestion via des modèles mathématiques

Fonds indiciels couverts ou non couverts
par rapport à la devise sous-jacente du pays de l'indice.

Fonds à coussin gérés selon des techniques d'assurance
de portefeuille, offrant une protection du capital pour les investisseurs.

Une offre régulière de **Fonds à formule**⁽¹⁾ est proposée.



Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

(1) Le fonds à formule est un fonds structuré offrant une performance liée à une formule.

UNE GESTION DIVERSIFIÉE RÉCOMPENSÉE



CORBELLES MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

Meilleure gamme de fonds diversifiés
sur 5 ans pour la quatrième année consécutive

Performances arrêtées au 30 juin 2019
(Source SIX) **Catégorie banques à réseau**



2016 - 2017 - 2018 - 2019 - 2020

TROPHÉE D'OR

Meilleure gamme de fonds diversifiés sur 3 ans
pour la cinquième année consécutive

Performances arrêtées à fin mars
(Source Morningstar) **Catégorie banques à réseau**

CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FÉDÉRALE⁽¹⁾

1^{ère} banque à adopter le statut d'entreprise à mission : ensemble, écouter et agir

LES MÉTIERS DU GROUPE

Crédit Mutuel Alliance Fédérale⁽¹⁾ est l'association d'une banque coopérative et d'une banque historiquement très présente auprès des grandes et moyennes entreprises.

Banque

Assurances

Asset Management
et autres services
d'investissement

UNE CLIENTÈLE DIVERSIFIÉE

Le groupe propose l'ensemble de ses services financiers à une clientèle diversifiée :

- grand public et clientèle patrimoniale,
- entreprises et professionnels,
- banque privée,
- institutionnels et grandes entreprises.

UNE SIGNATURE RECONNUE

Agence/Note	Court terme	Long terme
FITCH	F1+	AA-
MOODY'S	P-1	A-A3
STANDARD AND POORS	A-1	A
RATIO DE FONDS PROPRES CET ⁽²⁾ : 17,8 %		

UN GROUPE RÉCOMPENSÉ



Prix du "Meilleur groupe bancaire français" décerné par le magazine *Global Finance* pour la sixième année



Prix du "Meilleur groupe bancaire français" décerné par le magazine *World Finance* pour la huitième année

⁽¹⁾ regroupe les Caisses de Crédit Mutuel des Fédérations du Crédit Mutuel Centre, Est Europe, Sud-Est, Ile-de-France, Savoie-Mont Blanc, Midi-Atlantique, Loire-Atlantique et Centre-Ouest, Centre, Normandie, Dauphiné-Vivarais, Méditerranéen, Anjou et les Fédérations Antilles-Guyane et Massif Central depuis le 1er janvier 2020. Crédit Mutuel Alliance Fédérale regroupe également la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel, la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) et l'ensemble de ses filiales, notamment le CIC, Euro-Information, les Assurances du Crédit Mutuel (ACM), TARGOBANK, Cofidis Group, la Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM), Banque de Luxembourg, Banque Transatlantique et Homiris.

⁽²⁾ Common Equity Tier 1 (Bâle 3) sans mesures transitoires.

Chiffres au 31/12/2020

ENTREPRISE À MISSION

Raison d'être : ensemble, écouter, agir



26,7

MILLIONS DE CLIENTS



4 313

POINTS DE VENTES
REPRÉSENTÉS
DANS 40 PAYS



72 000

COLLABORATEURS



1 052

MILLIARDS D'EUROS DE
CAPITAUX GÉRÉS ET
CONSERVÉS



49,6

MILLIARDS D'EUROS
DE FONDS PROPRES
ET TSS⁽³⁾



LA CONFÉDÉRATION
NATIONALE DU CRÉDIT
MUTUEL EST SIGNATAIRE DU
PACTE MONDIAL DE L'ONU



⁽³⁾ Titres Super Subordonnés Chiffres au 31/12/220



Retrouvez-nous sur www.creditmutuel-am.eu

Crédit Mutuel Asset Management, société de gestion d'actifs agréée par l'AMF sous le numéro GP 97-138
Société anonyme au capital de 3 871 680 euros.

Siège social et bureaux Paris : 4, rue Gaillon 75002 Paris

Bureaux Strasbourg : 4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67000 Strasbourg

RCS Paris 388 555 021 – Code APE 6630Z

TVA Intracommunautaire : FR 70 388 555 021

Crédit Mutuel Asset Management est une entité de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Crédit  Mutuel
Asset Management

Les informations contenues dans ce document, bien qu'issues de sources fiables, ne constituent en aucune façon un conseil d'investissement, aussi leur consultation est-elle effectuée sous votre entière responsabilité. La présente brochure ne doit être ni copiée, ni reproduite, ni modifiée, ni traduite, ni distribuée sans l'accord écrit préalable de Crédit Mutuel Asset Management. Les OPC présentés n'ont pas vocation à être distribués à une personne, investisseur qualifié ou non, d'un pays ou d'une juridiction dont les lois ou les règlements l'interdiraient. Les informations au 31/12/2019 contenues dans ce document sont réputées exactes.